ПОВІДОМЛЕННЯ
про підозру

місто Київ «___» _______ 2016 року

Старший слідчий в ОВС ГСУ НП України майор поліції Циба Н.Д., розглянувши матеріали кримінального провадження № 12014000000000409 від 17.09.2014, за ознаками кримінальних правопорушень, передбачених ч. 5 ст. 191, ч. 2 ст. 364-1, ч. 2 ст. 28, ч. 1 ст. 205, ч. 3 ст. 209, ч. 3 ст. 289, ч. 1 ст. 263, ч. 4 ст. 190, ч. 1, 2, 4 ст. 358 КК України та встановивши наявність достатніх доказів для повідомлення підозри особі у вчиненні кримінального правопорушення, відповідно до ст.ст. 42, 276, 277, 278 КПК України, -

ПОВІДОМИВ:

Тумовс Рейнісу Айварсовичу, 03.09.1976 р.н., громадянину України, уродженцю м. Магадан, РФ, зареєстрованому за адресою: м. Одеса, вул. Інбер Віри, 5, кв. 78

про те, що він підозрюється:

- у організації заволодіння чужим майном шляхом зловживання службовою особою своїм службовим становищем, в особливо великих розмірах, тобто за ознаками кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 27, ч. 5 ст. 191 КК України;
- у вчиненні дій, спрямованих на маскування незаконного походження таких коштів, одержаних внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, що перебувало легалізації (відмиванню) доходів, кримінального правопорушення, тобто за ознаками кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 209 КК України.

Досудовим розслідуванням встановлено, що відповідно до наказу ПАТ «Конверсбанк» № 578-П від 29.11.2011 Тумовс Рейніс Айварсович призначений на посаду Президента Банку Апарату при Наглядовій Раді Банку.

05.07.2012 згідно з рішенням ПАТ «Конверсбанк» № 33 ПАТ «Конверсбанк» змінило назву на ПАТ «Міський комерційний банк».

Таким чином, ПАТ «Міський комерційний банк» є правонаступником всіх майнових і немайнових прав і обов'язків ПАТ «Конверсбанк», статут якого затверджено рішенням одноосібного акціонера № 21 від 02.09.2011, яке є правонаступником всіх прав і обов'язків ПАТ «Комерційний банк» «Партнер-Банк», Статут якого затверджено загальними зборами ТОВ «Партнер-Банк» (Протокол №13/2009 від 25.09.2009), яке перетворено з ТОВ «Партнер-Банк», зареєстрованого як банк Національним банком України 06.05.2006 за №306 (зареєстрованого Солом'янською районною у місті Києві Державною адміністрацією 05.05.2006, номер запису про державну реєстрацію 1 073 102

0000 009555, ідентифікаційний код 34353904. ПАТ «КБ «Партнер-Банк» є правонаступником всіх майнових і немайнових обов'язків ТОВ «Партнер-Банк», та діє у відповідності до положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про акціонерні товариства», інших законодавчих актів України.

Станом на 2013 рік єдиним засновником ПАТ «Міський комерційний банк» було ТОВ «Глобал фінансіал менеджмент груп» (код ЄДРПОУ 13734040).

Відповідно до статуту ПАТ «Міський комерційний банк» (затверджений Рішенням № 33 від 05.07.2012):

Згідно з п.2.2 Статуту ПАТ «Міський комерційний банк» (далі – Статут), в редакції, яка затверджена Рішенням одноосібного акціонера ПАТ «КОНВЕРСБАНК» №33 від 05.07.2012, у своїй діяльності Банк керується законодавством України, включаючи вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, положеннями Статуту, а також внутрішніми правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми нормативними документами Банку, прийнятими відповідно до цього Статуту.

Відповідно до п. 2.7. Банк володіє, користується та розпоряджається своїм майном та коштами відповідно до цілей своєї діяльності, передбачених цим Статутом;

За п. 3.1. Статуту - метою діяльності Банку є одержання прибутку від здійснення банківської діяльності, для забезпечення одержання прибутку Акціонерів, власного розвитку та розвитку банківської справи.

Згідно з п. 10.1 Статуту органами управління Банку є:

1) Загальні збори Акціонерів;

2) Наглядова рада Банку;

3) Правління Банку.

Відповідно до п.п. 14 п.13.12 Статуту до компетенції Правління належить прийняття рішень в межах затвердженого Наглядовою радою ліміту повноважень прийняття рішення про вчинення правочинів, укладання договорів (угод), здійснення інших значимих юридичних дій, які мають наслідком виникнення у Банку прав та/або обов'язків, зменшення та/ або збільшення вартості активів (майна, майнових прав) Банку.

За п.14.1 Статуту Керівниками банку є Голова та члени Наглядової ради, Голова Правління, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених структурних підрозділів Банку.

У відповідності до п. 14.2 Статуту Голова Правління та Головний бухгалтер Банку заступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України.

П.14.3 Статуту визначено, що посадовими особами органів управління та контролю Банку є Голова та члени Наглядової ради Банку, Голова та члени Правління Банку, Голова та члени Ревізійної комісії Банку, керівник та працівники служби внутрішнього аудиту.

Згідно з п.14.6 Керівники Банку та посадові особи Банку повинні діяти в інтересах Банку, дотримуватись вимог законодавства України, цього Статуту та інших документів банку. Керівники Банку та посадові особи банку несуть

відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

Відповідно до ст. 2 Закону України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (далі – Закон № 2121) поняття банківського кредиту визначено як будь-яке зобов'язання банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання на сплату процентів та інших зборів із такої суми.

Відповідно до норм ст. 49 Закону № 2121 до кредитних операцій банків належать операції, зазначені в п. 3 ч. 3 ст. 47 цього ж Закону, зокрема:

- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительства та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Згідно з ст.49 Закону України № 2121-III Банк зобов'язаний при наданні кредитів додержуватись основних принципів кредитування, у тому числі перевіряти кредитоспроможність позичальників та наявність забезпечення кредитів, додержуватись встановлених Національним банком України вимог щодо концентрації ризиків. Банк має право видавати бланкові кредити за умов додержання економічних нормативів. Надання безпроцентних кредитів забороняється, за винятком передбачених законом випадків. У разі несвоєчасного погашення кредиту або відсотків за його користування банк має право видавати наказ про примусову оплату боргового зобов'язання, якщо це передбачено угодою.

Згідно з ст. 55 Закону № 2121 визначено: Відносини банку з клієнтом регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та угодами (договорами) між клієнтом та банком.

Відповідно до ст. 1054 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 року №435-IV: За кредитним договором банк або інша фінансова установа (кредитодавець) зобов'язується надати грошові кошти (кредит) позичальникові у розмірі та на умовах, встановлених договором, а позичальник зобов'язується повернути кредит та сплатити проценти.

За ст. 1055 ЦКУ Кредитний договір укладається у письмовій формі.

Також, пунктом 1.9 Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.2003р. № 492 визначено: Договір банківського рахунку та договір банківського вкладу укладаються в письмовій формі. Один примірник договору зберігається в банку, а другий банк зобов'язаний надати клієнту під підпис.

Відповідно до норм п. 2 статті 345 Господарського кодексу України від 16.01.2003р. № 436-IV: Кредитні відносини здійснюються на підставі кредитного договору, що укладається між кредитором і позичальником у письмовій формі. У кредитному договорі передбачаються мета, сума і строк кредиту, умови і порядок його видачі та погашення, види забезпечення зобов'язань позичальника, відсоткові ставки, порядок плати за кредит, обов'язки, права і відповідальність сторін щодо видачі та погашення кредиту.

З метою реалізації названих цілей, а також з метою відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків створюється спеціальний резерв. У зв'язку з цим перелік кредитних операцій розширюється Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління № 23 від 25.01.2012, (надалі Положення № 23). Положення визначає порядок (методику) формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

Положенням № 23 наводяться методики та процедури, які є обов'язковими і мінімально необхідними для оцінки ризиків банків за кредитними операціями. Так, згідно п. 1.8. Положення № 23, банк за кожним кредитом боржника формує кредитну документацію (справу) боржника.

Кредитна документація (справа) боржника має містити мінімально необхідні дані, перелік яких наведено в додатку 2 до цього Положення. Залежно від виду кредитної операції банк може розширити перелік даних про боржника, попередньо зазначивши їх у внутрішньобанківських положеннях.

Узагальнена інформація про кредитну операцію формується з часу укладення договору та оновлюється впродовж його дії в частині, що зазнала змін, протягом п'яти робочих днів із дня отримання банком інформації, яка є підставою для внесення таких змін (зміни умов проведення/здійснення кредитної операції, установчих та реєстраційних даних боржника, його фінансового стану тощо).

За 1.9. Положення № 23 - відсутність чи неподання внутрішньобанківських положень або кредитної документації (справи) для ознайомлення уповноваженим працівникам Національного банку України є підставою для негативних висновків щодо ефективності та/або адекватності системи управління ризиками в банку, а також застосування до банку заходів впливу в порядку, установленому нормативно-правовими актами Національного банку України.»

Згідно з п 1.10 Глави 1 Розділу 1 Постанови №23 передбачено:

«кредитоспроможність - наявність у боржника (контрагента банку) передумов для проведення кредитної операції і його спроможність повернути борг у повному обсязі та в обумовлені договором строки;

платоспроможність - здатність боржника (контрагента) банку своєчасно здійснювати розрахунки за всіма видами своїх зобов'язань;».

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками Банк створює постійно діючий комітети Правління, зокрема Кредитний комітет, якій оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на

покриття можливих втрат за кредитними операціями (п. 20.2 Статуту). Діяльність Кредитного комітету регулює Положення про кредитний комітет.

У період часу, на протязі якого були здійснені кредитні операції, в Банку діяли два внутрішніх положення, які регламентують діяльність кредитного комітету (далі - Кредитний комітет):

- Положення про Кредитний комітет ТОВ «ПАРТНЕР-БАНК», затверджене рішенням Правління, (протокол засідання № П070327 від 27.03.2007р.) надалі – Положення № П070327);
- Положення про Кредитний комітет ПАТ «МІСЬКИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК», затверджене рішенням Правління (протокол засідання № П526 від 30.12.2013р.) надалі Положення № П-526).

Комітет являє собою колегіальний орган Банку, незалежний в прийнятті своїх рішень та створений з ціллю виконання функцій, покладених на нього правлінням банку (Положення № П070327).

Рішення про створення, реорганізацію, ліквідацію Комітету приймає Правління банку (п. 1.6 Положення № П070327). Комітет у своїй поточній діяльності підзвітний Правлінню Банку (п. 1.7 Положення № П070327).

Відповідно до основних завдань діяльності Комітету на нього покладаються такі функції: проведення активних операцій, розмір яких перевищує 10% регулятивного капіталу банку (п. 2.2.1 Положення № П-526).

З метою підтримання якісно-збалансованого кредитно-інвестиційного портфелю Банку, одним із основних завдань діяльності Кредитного комітету є (п. 2.2.2. Положення № П070327):

- визначення кредитної політики Банку та відповідальність за її проведення;
- прийняття рішень в межах встановленого ліміту повноважень щодо проведення (або відмови у проведені) банківських операцій, пов'язаних з наданням коштів у тимчасове користування або прийняття зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов.

Голова комітету, його заступник та персональний склад Комітету затверджуються рішенням Правління Банку за поданням Голови Правління Банку (п. 3.2. Положення № П070327). Комітет має право приймати рішення, якщо на засіданні присутні не менше ніж дві треті частини їх членів (п. 4.3. Положення № П070327). Таким чином, якщо на засіданні Кредитного комітету присутні менш ніж 66,67% його членів, засідання буде вважатись не правомочним.

Рішення Комітету приймаються простою більшістю голосів та оформлюються протоколом. Кожен член Комітету при голосуванні має один голос. Члени Комітету не мають права утримуватись від голосування. Рішення кожного члена Комітету відображається у протоколі. Якщо член Комітету не згоден з рішенням, прийнятим на засіданні, у протоколі в обов'язковому порядку відображається причина такого рішення (п. 4.4. Положення № П070327).

Протокол засідання Комітету є офіційним документом, що підтверджує процес обговорення і прийняття рішення. Протокол засідання комітету є правомочним виключно за наявності у ньому підписів Голови, Заступника

голови та членів, що були присутні на засіданні Комітету, а також за наявності порядкового (реєстраційного) номера та дати складання такого протоколу (п.4.6 Положення про кредитний комітет № П070327).

Керівники структурних підрозділів Банку несуть відповідальність за повноту і достовірність документів та висновків, поданих на розгляд Комітету (п.6.3 Положення про кредитний комітет № П070327).

Таким чином, Тумовс Рейніс Айварсович, відповідно до Статуту ПАТ «Міський комерційний банк» не був його керівником, а займав посаду Президента банку, яка не входить до переліку органів управління ПАТ «Міський комерційний банк».

Так, на початку 2013 року, точні дата та час досудовим розслідуванням не встановлено, Тумовс Рейніс Айварсович, будучи одним із власників істотної участі ТОВ «Глобал Фінансіал менеджмент Груп», що було єдиним засновником ПАТ «Міський комерційний банк», займаючи посаду Президента банку, не пов'язану з виконанням організаційно-розпорядчих чи адміністративно-господарських функцій, маючи достатній вплив на призначення членів Наглядової ради та правління Банку, перебуваючи у своєму робочому кабінеті, який розташовувався у бізнес-центрі «Парус» за адресою: м. Київ, вул. Мечнікова, 2, за місцем фактичного розташування Головного банку ПАТ «Міський комерційний банк» достовірно усвідомлюючи, що ПАТ «Міський комерційний банк» залучено від населення значну кількість коштів, які розміщено на депозитних рахунках вкладників, вирішив організувати заволодіння залученими коштами шляхом видачі кредитів зазначеною банківською установою на підприємства з ознаками фіктивності, у зв'язку з чим у нього виник злочинний умисел на заволодіння чужим майном шляхом зловживання службовою особою своїм службовим становищем.

З огляду на те, що Тумовс Р.А. не був службовою особою ПАТ «Міський комерційний банк» та не мав прямих повноважень щодо видачі кредитів від імені зазначеної банківської установи, останній, для досягнення своєї злочинної мети, користуючись займаною посадою, будучи власником істотної участі ТОВ «Глобал Фінансіал Менеджмент Груп» у зв'язку з чим маючи можливість впливати на рішення Правління та Наглядової Ради Банку через підконтрольних йому керівників банку, залучив до виконання свого злочинного наміру Голову Правління ПАТ «Міський комерційний банк» Грабовецького Д.В., тим самим вступивши з ним у попередню злочинну змову щодо протиправного обернення майна ПАТ «Міський комерційний банк» на свою користь.

На виконання злочинного наміру з умисного, протиправного і безоплатного обернення майна Банку на свою користь, Тумовс Р.А. заздалегідь повідомив Грабовецького Д.В. про порядок виконання злочинних дій щодо заволодіння коштами ПАТ «Міський комерційний банк», роз'яснивши, що останній як Голова Правління ПАТ «Міський комерційний банк» повинен прийняти рішення про видачу кредитів низці юридичних осіб з ознаками фіктивності на що останній погодився, так як повністю прийняв злочинні намірами Тумовса Р.А. через службову залежність від останнього.

У подальшому, на виконання спільного злочинного наміру, приблизно у середині 2013 року, точні дата та час досудовим розслідуванням не встановлено, Грабовецький Д.В., з метою протиправного обернення майна Банку на користь Тумовса Р.А., достовірно усвідомлюючи неможливість одноособового досягнення злочинної мети Тумовса Р.А. щодо заволодіння коштами, оскільки Грабовецький Д.В. не мав повноважень щодо прийняття рішення про видачу кредиту юридичній особі самостійно, з метою заволодіння грошовими коштами Банку, вступив в попередню злочинну змову з невстановленими особами Банку.

У 2013 році, точні місце, дата та час досудовим розслідуванням не встановлено, Тумовс Р.А., усвідомлюючи, що для реалізації злочинного наміру із заволодіння коштами вкладників ПАТ «Міський комерційний банк» шляхом видачі кредитів на підприємства з ознаками фіктивності необхідно використати групу підприємств, реквізити яких будуть використані в якості позичальників (отримувачів кредитів), вступив у попередню злочинну змову з невстановленими особами, які діяли від імені низки юридичних осіб з ознаками фіктивності щодо можливості використання вказаних СГД у протиправній схемі розтрати коштів банку шляхом видачі кредитів на підприємства з ознаками фіктивності.

При цьому, Тумовс Р.А. не повідомив Грабовецькому Д.В., про свій вступ у попередню злочинну змову з невстановленими особами щодо надання реквізитів підприємств з ознаками фіктивності для їх використання у досягненні своєї злочинної мети.

Далі, Тумовс Р.А., отримавши попередню згоду та відомості від невстановлених осіб про наявність реквізитів юридичних осіб з ознаками фіктивності, на рахунки яких можливо перерахувати кредитні кошти Банку, повідомив невстановлених осіб, які діяли від підприємств з ознаками фіктивності про необхідність підготувати низку документів для отримання кредиту в банківській установі.

Так, Тумовс Р.А., на початку серпня 2013 року, діючи за попередньою змовою з Грабовецьким Д.В., маючи на меті заволодіти коштами вкладників Банку, будучи обізнаним про неспроможність повертати надані кредитні кошти за відсутності стійкої фінансової діяльності вказаних підприємств, надав вказівку невстановленим працівникам ПАТ «Міський комерційний банк» на прийняття від невстановлених осіб та реєстрацію пакету документів на видачу кредиту у вигляді кредитної лінії з лімітом 30 000 000 гривень фіктивному підприємству ТОВ «Ріл Мейд» (код ЄДРПОУ 38518254), зареєстрованому на ім'я підставної особи – Коваленко Тетяни Едуардівни.

При цьому, Коваленко Т.Е. будь-яких документів щодо відкриття кредитної лінії для ТОВ «Ріл Мейд» не складала, не підписувала та до ПАТ «Міський комерційний банк» не подавала, так як на дату видачу кредиту утримувалась у Київському слідчому ізоляторі за вчинення кримінальних правопорушень, передбачених ч. 1 ст. 185, ч. 2 ст. 185, ч. 2 ст. 15 ч. 2 ст. 185, ч. 2 ст. 190, ч. 2 ст. 186, ст. 70 КК України.

Після вказаних дій, Голова правління Банку Грабовецький Д.В., зловживаючи своїм службовим становищем в інтересах Тумовса Р.А., діючи з

ним у злочинній змові, продовжуючи свій злочинний намір направлений на заволодіння коштами вкладників Банку, незважаючи на фінансову неплатоспроможність ТОВ «Ріл Мейд» повернути кредитні кошти в сумі 30 000 000 гривень та за відсутності забезпечення по кредиту, надав вказівку невстановленим підпорядкованим працівникам банківської установи на підготовку документів для проведення засідання кредитного комітету Банку, а саме висновків: департаменту безпеки, юридичного відділу, департаменту ризик-менеджменту, які необхідні для його проведення.

01.08.2013 на підставі складених негативних висновків зазначених служб про ризикованість операції з відкриття відновлювальної кредитної лінії ТОВ «Ріл Мейд» в сумі 30 000 000 грн., відбулось засідання кредитного комітету, під головуванням Грабовецького Д.В., на якому було запропоновано на розгляд кредитного комітету клопотання від 01.08.2013, складене від ТОВ «Ріл Мейд» щодо відкриття відновлювальної відкличної кредитної лінії в сумі 30 млн грн на поповнення обігових коштів зі сплатою відсотків з розрахунку 32,5 % річних строком на 12 місяців. За результатом засідання, незважаючи на негативні висновки служб банку, кредитним комітетом банку прийнято рішення про можливість надання кредиту ТОВ «Ріл Мейд».

01.08.2013 Грабовецький Д.В., діючи за попередньою змовою з Тумовсом Р.А. та в його інтересах, зловживаючи своїм службовим становищем, незважаючи на наявність негативних висновків служб банку та категоричних висновків юридичної служби про необхідність надання додаткових документів для можливості винесення питання про відкриття кредитної лінії на кредитний комітет, за відсутності інших обов'язкових документів, які повинні міститись у кредитній справі позичальника на дату видачі кредиту, в порушення ст. 49 Закону України №2121-ІІІ, Постанови НБУ № 23, п.14.6. Статуту, за відсутності рішення Правління Банку, підписав кредитний договір № 1023/980-ЮО від 01.08.2013 з ТОВ «Ріл Мейд», директором якого рахувалась Коваленко Т.Е.

Відповідно до п. 1.6. Кредитного договору під терміном «Кредитна лінія» розуміється форма кредиту, за якою протягом встановленого терміну, Позичальник має право повністю або частково отримати кредит в межах максимально дозволеної банком суми (ліміту кредитної лінії). Відновлювальна кредитна лінія передбачає поновлення кредитування, в терміни обумовлені Договором, після погашення кредиту, в межах сум, щоб загальна заборгованість не перевищувала ліміту кредитної лінії.

01.08.2013 згідно з розпорядженням Голови правління Банку Грабовецького Д.В. здійснено видачу кредитних коштів в сумі 29 411 800 грн на поточний рахунок ТОВ «Ріл Мейд», відкритий в Банку.

01.08.2013 ПАТ «Міський комерційний банк» здійснено перерахування кредитних коштів в сумі 29 411 800 грн на рахунок ТОВ «Ріл Мейд», згідно з меморіальним ордером № 8059.

Далі, на виконання спільного злочинного умислу щодо розтрати коштів Банку, Тумовс Р.А., будучи обізнаним про наявність коштів у Банку, з метою особистого збагачення, достовірно усвідомлюючи фіктивність ТОВ «Ріл Мейд» надав вказівку Грабовецькому Д.В. щодо збільшення ліміту кредитної лінії, відкритої ТОВ «Ріл Мейд».

Грабовецький Д.В., діючи за попередньою змовою з Тумовсом Р.А. та іншими невстановленими особами банку, реалізовуючи спільний злочинний умисел на заволодіння коштами вкладників банку, надав вказівку невстановленим підпорядкованим йому працівникам банку на підготовку документів щодо можливості збільшення ліміту кредитної лінії ТОВ «Ріл Мейд», які, достовірно усвідомлюючи неплатоспроможність ТОВ «Ріл Мейд», наявність негативних висновків служб щодо можливості кредитування ТОВ «Ріл Мейд», відсутності будь-якого забезпечення по кредиту, діючи за попередньою змовою з Грабовецьким Д.В., підготували пакет документів для проведення засідань кредитного комітету банку щодо збільшення ліміту кредитної лінії ТОВ «Ріл Мейд» на яких, згідно з спільними з Грабовецьким Д.В. та Тумовсом Р.А. злочинними намірами доведено клопотання ТОВ «Ріл Мейд» про збільшення кредитної лінії, а Грабовецький Д.В., як голова правління та голова кредитного комітету банку схиляв комітет, члени якого не були обізнані у їх злочинних намірах, до прийняття необхідного їм злочинного рішення.

Так, загалом, на підставі розпоряджень Голови правління Банку Грабовецького Д.В., на підставі проведених засідань кредитного комітету банку ПАТ «Міський комерційний банк» прийнято рішення щодо видачі кредиту ТОВ «Ріл Мейд» в межах відкритої кредитної лінії:

- 01.08.2013 – видачу кредиту в сумі 29 411 800 грн, меморіальний ордер №8058 від 01.08.2013;
- 06.08.2013 – видачу кредиту в сумі 518 100 гривень, меморіальний ордер №2932 від 06.08.2013;
- 06.08.2013 – видачу кредиту в сумі 18 040 400 гривень, меморіальний ордер №4528 від 06.08.2013;
- 07.08.2013 – видачу кредиту в сумі 12 202 500 гривень, меморіальний ордер №8631 від 07.08.2013;
- 08.08.2013 – видачу кредиту в сумі 30 487 900 гривень, меморіальний ордер №2209 від 08.08.2013;
- 18.09.2013 – видачу кредиту в сумі 28 397 600 гривень, меморіальний ордер №8004 від 18.09.2013;
- 25.09.2013 – видачу кредиту в сумі 14 230 200 гривень, меморіальний ордер №6495 від 25.09.2013;
- 26.09.2013 – видачу кредиту в сумі 723 100 гривень, меморіальний ордер №7093 від 26.09.2013;
- 25.11.2013 – видачу кредиту в сумі 6 159 300 гривень, меморіальний ордер №13306 від 25.11.2013;
- 03.12.2013 – видачу кредиту в сумі 6 929 100 гривень, меморіальний ордер №9028 від 03.12.2013.

З метою надання законності своїм діям та приведення у відповідність до внутрішніх нормативних документів банку щодо кредитування, невстановленими працівниками банку, на підставі вказівки Грабовецького Д.В., на виконання спільної злочинної мети підготовлено зміни до Кредитного договору № 1012/980-ЮО від 01.08.2013, укладеного з ТОВ «Ріл Мейд», які підписані Грабовецьким Д.В., а саме:

- Договором № 1 від 07.08.2013 збільшено розмір відновлювальної кредитної лінії до 31,2 млн грн;

- Договором № 2 від 08.08.2013 збільшено розмір відновлювальної кредитної лінії в сумі 61,7 млн грн;

- Договором № 3 від 18.08.2013 збільшено розмір відновлювальної кредитної лінії в сумі 90,1 млн грн.

Загальна сума виданих банком кредитних коштів ТОВ «Ріл Мейд» становила 147,1 млн грн, які були перераховані на рахунок компанії, відкритий у ПАТ «Міський комерційний банк».

Відповідно до руху коштів по рахунку ТОВ «Ріл Мейд», відкритому в ПАТ «Міський комерційний банк» кредитні кошти перераховані з рахунку ТОВ «Ріл Мейд» на рахунок ТОВ «Конект Баланс» (код ЄДРПОУ 38680078), ПАТ «КИЇВСЬКА РУСЬ» р/р 26001138620001, та у подальшому спрямовані по ланцюгу підприємств з ознаками фіктивності та отриманні Тумовсом Р.А. за невстановлених обставин.

Одночасно з цим, Тумовс Р.А., діючи за попередньою змовою з Грабовецьким Д.В. з метою створення умов щодо неможливості швидкого виявлення фіктивності кредиту ТОВ «Ріл Мейд» як службою внутрішнього аудиту банку, так і можливими перевірками НБУ, надав вказівку невстановленим особам, які діяли від імені ТОВ «Ріл Мейд», щодо здійснення часткового погашення сум кредиту із певною періодичністю, у т.ч. з метою отримання можливості збільшити ліміт відновлювальної кредитної лінії вказаному підприємству з ознаками фіктивності.

Так, невстановленими особами, які діяли від імені ТОВ «Ріл Мейд» здійснено погашення кредиту згідно відкритої кредитної лінії по основній заборгованості на загальну суму 57 млн грн. шляхом здійснення перерахувань на відповідний рахунок банку.

У кінці грудня 2013 року, Тумовс Р.А., достовірно усвідомлюючи, що ПАТ «Міський комерційний банк» видано кредит підприємству з ознаками фіктивності – ТОВ «Ріл Мейд», яке не мало намірів повернення кредитних коштів банку, з метою реалізації свого злочинного умислу, направленого на організацію заволодіння коштами банку, та задля унеможливлення виявлення факту видачі банком кредитів на підприємства з ознаками фіктивності, вчинив дії, щодо надання ознак законності діям службових осіб банку щодо видачі кредитів підприємствам з ознаками фіктивності, а саме шляхом організації передачі заставного майна в якості забезпечення по кредиту ТОВ «Ріл Мейд».

27.12.2013 Тумовсом Р.А. придбано у Мишинського В.В. три земельні ділянки, що розташовані на території Яблунівської сільської ради Макарівського району Київської області:

- кадастровий номер 3222788900:04:002:0003 за 380 616 грн площею 5,0125 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:004:0003 за 385 400 грн площею 5,0755 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:002:0004 за 395 871 грн площею 5,2134 га, цільове призначення для ведення садівництва.

Таким чином, Тумовсом Р.А. придбано вказані три земельні ділянки за кошти у загальній сумі 1 161 887 грн.

Далі, Тумовс Р.А., будучи обізнаний у реальній вартості земельних ділянок, які ним щойно придбані, усвідомлюючи, що дані земельні ділянки не є ліквідним майном для їх передачі в якості забезпечення по кредиту, виданому ТОВ «Ріл Мейд», вирішив завищити їх номінальну вартість шляхом їх реалізації на підконтрольне йому підприємство з ознаками фіктивності – ТОВ «Мисливські стежки України» (код ЄДРПОУ 39036736), директором якого рахувався водій банку – Бадрук С.І., що створив вказане підприємство на прохання Лахтаріної Ю.І. без мети здійснення господарської діяльності. (кримінальне провадження за обвинуваченням Бадрука С.І. закрито за строками давності рішенням Печерського районного суду міста Києва № 757/4629/16-к від 12.02.2016).

31.12.2013, Зима Н.Ф. діючи від імені та в інтересах Тумовса Р.А. на підставі довіреності, реалізувала належні йому земельні ділянки на ТОВ «Мисливські стежки України» від імені якого діяв Бадрук С.І. за завищеною вартістю. Вартість земельних ділянок, які були реалізовані Зимою Н.Ф. від імені Тумовса Р.А. на ТОВ «Мисливські стежки України» була визначена на підставі завідомо підроблених висновків про вартість земельних ділянок від 28.12.2013, складених ТОВ «Терра».

У той же день, Лахтаріна Ю.І., перебуваючи у приміщенні приватного нотаріуса Макарівського районного нотаріального округу Ольшевського В.С., діючи на підставі довіреності від імені ПАТ «Міський комерційний банк», підписала договори іпотеки № 1023/980-ЮО/І від 31.12.2013 про передачу ТОВ «Мисливські стежки України» від імені якого діяв Бадрук С.І. до ПАТ «Міський комерційний банк» земельних ділянок кадастрові номери 3222788900:04:002:0003, 3222788900:04:004:0003, 3222788900:04:002:0004 в якості забезпечення по кредиту ТОВ «Ріл Мейд».

Вартість земельних ділянок, які були передані ТОВ «Мисливські стежки України» в іпотеку ПАТ «Міський комерційний банк» за іпотечним договором №1023/980-ЮО/І була визначена на підставі завідомо підроблених висновків про вартість земельних ділянок від 31.12.2013, складених ТОВ «Терра».

З метою надання законності своїм діям та приведення у відповідність до внутрішніх нормативних документів банку щодо кредитування, невстановленими службовими особами банку підготовлено Договір № 4 про внесення змін щодо Кредитного договору № 1023/980-ЮО від 31.12.2013, укладений між ПАТ «Міський комерційний банк» від імені якого діяв Грабовецький Д.В. та ТОВ «Ріл Мейд» директором якого рахувалась Коваленко Т.Е., відповідно до якого виконання зобов'язань по кредиту забезпечено трьома земельними ділянками, що належать ТОВ «Мисливські стежки України».

В результаті видачі кредитних коштів за кредитним договором підприємству ТОВ «Ріл-Мейд» заподіяно збитки ПАТ «Міський комерційний банк» в сумі 90,1 млн грн.

Таким чином, Тумовсом Р.А. вчинено організацію заволодіння коштами ПАТ «Міський комерційний банк» в сумі 90,1 млн грн, що більш як в шістсот

разів перевищує неоподаткований мінімум доходів громадян на момент вчинення злочину та є особливо великим розміром.

За вчинення своїх умисних дій, які виразились у організації заволодіння чужим майном, шляхом зловживання службовою особою своїм службовим становищем, вчинені за попередньою змовою групою осіб, в особливо великих розмірах, Тумовс Р.А. підозрюється у вчиненні кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 27 та ч. 5 ст. 191 КК України.

Крім того, Тумовс Р.А. підозрюється у вчиненні дій, спрямованих на маскування незаконного походження таких коштів, одержаних внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, що перебувало легалізації (відмиванню) доходів, кримінального правопорушення, тобто у вчиненні кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 209 КК України.

Так, на початку 2014 року, Тумовс Р.А., діючи умисно, із корисливих мотивів, достовірно знаючи про незаконне походження грошових коштів, одержаних ним внаслідок організації вчинення кримінального правопорушення, передбаченого ч. 5 ст. 191 КК України, вирішим вчинити дії, направлені на маскування незаконного походження таких коштів, джерела їх походження у зв'язку з чим у нього виник злочинний умисел, направлений на легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

У кінці грудня 2013 року, Тумовс Р.А., достовірно усвідомлюючи, що ПАТ «Міський комерційний банк» видано кредити підприємству з ознаками фіктивності – ТОВ «Ріл Мейд», яке не мало можливості їх повернути, з метою реалізації свого злочинного умислу, направленого на організацію заволодіння коштами банку, та задля унеможливлення виявлення факту видачі банком кредитів на підприємства з ознаками фіктивності, вчинив дії, щодо надання ознак законності діям службових осіб банку щодо видачі кредитів підприємствам з ознаками фіктивності, а саме шляхом організації передачі заставного майна в якості забезпечення по кредиту ТОВ «Ріл Мейд».

27.12.2013 Тумовсом Р.А. придбано у Мишинського В.В. тринадцять земельних ділянок, що розташовані на території Яблунівської сільської ради Макарівського району Київської області:

- кадастровий номер 3222788900:04:002:0003 за 380 616,67 грн площею 5,0125 га, цільове призначення для ведення садівництва;
- кадастровий номер 3222788900:04:004:0003 за 385 400,48 грн площею 5,0755 га, цільове призначення для ведення садівництва;
- кадастровий номер 3222788900:04:002:0004 за 395 871,71 грн площею 5,2134 га, цільове призначення для ведення садівництва;
- кадастровий номер 3222788900:04:004:0004 за 478 267,15 грн площею 6.2985 га, цільове призначення для ведення садівництва;
- кадастровий номер 3222788900:04:004:0005 за 490 317,80 грн площею 6.4572 га, цільове призначення для ведення садівництва;
- кадастровий номер 3222788900:04:002:0010 за 332 930,43 грн площею 4.3845 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:002:0002 за 253 055,99 грн площею 3.3326 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:003:0004 за 460 817,64 грн площею 6.0687 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:003:0001 за 490 295,02 грн площею 6.4569 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:004:0002 за 455 775,65 грн площею 6.0023 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:004:0001 за 478 935,37 грн площею 6.3073 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:002:0011 за 461 781,99 грн площею 6.0814 га, цільове призначення для ведення садівництва;

- кадастровий номер 3222788900:04:002:0008 за 335 261,59 грн площею 4.4152 га, цільове призначення для ведення садівництва.

Таким чином, 27.12.2013 Тумовсом Р.А. придбано вказані тринадцять земельних ділянок за кошти у загальній сумі 5 399 327,49 грн.

Далі, Тумовс Р.А., будучи обізнаний у реальній вартості земельних ділянок, які ним щойно придбані, усвідомлюючи, що дані земельні ділянки не є ліквідним майном для їх передачі в якості забезпечення по кредиту, виданому ТОВ «Ріл Мейд», вирішив завищити їх номінальну вартість шляхом їх реалізації на підконтрольне йому підприємство з ознаками фіктивності – ТОВ «Мисливські стежки України» (код ЄДРПОУ 39036736), директором якого рахувався водій банку – Бадрук С.І., що створив вказане підприємство на прохання Лахтаріної Ю.І. без мети здійснення господарської діяльності. (кримінальне провадження за обвинуваченням Бадрука С.І. закрито за строками давності рішенням Печерського районного суду міста Києва № 757/4629/16-к від. 12.02.2016).

31.12.2013, Тумовс Р.А., реалізуючи свій злочинний умисел, направлений на маскування незаконного походження коштів, отриманих внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, діючи умисно, достовірно усвідомлюючи про реальну вартість тринадцяти земельних ділянок, які ним придбані 27.12.2013 у фізичної особи Мишинського В.В. за 5 399 327,49 грн. реалізував на ТОВ «Мисливські стежки України», від імені якого діяв директор Бадрук С.І. ці тринадцять земельних ділянок загальною вартістю 82 042 760 грн.

14.01.2014 на рахунок Тумовса Р.А. у банку, з розрахункового рахунку ТОВ «Мисливські стежки України» відкритого в ПАТ «Міський комерційний банк» надійшли коштів в сумі 82 042 760 грн. за продаж 13 земельних ділянок, які того ж дня ним зняті в касі банку.

26.12.2014, Тумовс Р.А., з метою доведення до кінця свого злочинного умислу, направленого на маскування незаконного походження коштів, отриманих внаслідок організації вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, передбаченого ч. 5 ст. 191 КК України, подано податкову декларацію «Про майновий стан і доходи» за 2013 рік № 1400071302 до ДПІ у Приморському районі м. Одеси, в розділі ІІ якої – «доходи, які включаються до загального річного оподаткованого доходу», код рядка 01.01 –

Доходи, від операцій з продажу (обміну) об'єктів нерухомого та/або рухомого майна відображено суму 86 256 820 грн., сума податку, сплаченого податковим агентом 4 318 041,50 грн.

Таким чином, Тумовс Р.А., замаскував злочинний спосіб походження коштів, одержаних внаслідок організації вчинення кримінального правопорушення, передбаченого ч. 5 ст. 191 КК України – заволодіння коштами банку шляхом видачі кредиту фіктивному ТОВ «Ріл Мейд», та джерел походження незаконних доходів, надавши їм вигляд отриманого прибутку від здійснення продажу земельних ділянок на підприємство з ознаками фіктивності ТОВ «Мисливські стежки України» в сумі 76 643 433 грн, що є особливо великим розміром.

За вчинення своїх умисних дій, які виразились у вчиненні дій, спрямованих на маскування незаконного походження коштів, одержаних внаслідок вчинення суспільно небезпечного протиправного діяння, що передувало легалізації (відмиванню) доходів, джерела їх походження, вчинені у особливо великому розмірі, Тумовс Р.А. підозрюється у вчиненні кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 209 КК України.

Старший слідчий в ОВС
ГСУ НП України
майор поліції **Н.Д. Циба**

ПОГОДЖЕНО
Прокурор відділу процесуального керівництва
досудовим розслідуванням і підтримання
державного обвинувачення
управління нагляду за додержанням законів
органами Державної фіскальної служби
Генеральної прокуратури України
радник юстиції **С.В. Стороженко**
«__» ________ 2016 року